

Tav.1a: Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti
(in milioni di euro)

	Agosto 2024	Luglio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>	2.420,6	4.037,4	31.733,0
Risparmio gestito	1.939,0	3.259,3	13.173,6
Fondi comuni e Sicav	1.277,8	1.436,4	6.683,9
Gestioni patrimoniali individuali	242,4	663,7	3.129,5
Prodotti assicurativi e previdenziali	418,8	1.159,1	3.360,2
Risparmio amministrato	481,6	778,1	18.559,4
Titoli	623,8	1.267,0	18.328,5
Liquidità	-142,2	-488,9	231,0
Raccolta netta in consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> ⁽¹⁾	444,2	791,5	8.427,4
risparmio gestito	353,1	631,5	4.068,7
risparmio amministrato	91,1	160,0	4.358,7
Risparmio gestito e consulenza finanziaria			
<i>fee only/fee on top</i> sul risparmio amministrato	2.030,1	3.419,3	17.532,3

Tav.1b: Clienti e consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede

Clienti	5.091.956	5.084.303	-
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	23.933	23.933	-
di cui operativi ⁽³⁾	23.431	23.429	-

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una *fee* (*fee only* e *fee on top*). Sono incluse anche le movimentazioni attribuibili alle adesioni al servizio di consulenza finanziaria *fee only* / *fee on top* nonché ai recessi dallo stesso (*switch* di contratto).

(2) Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede e con mandato.

(3) Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. con portafoglio > 0.

**Tav.2 - Raccolta netta delle imprese aderenti ad Assoreti
in milioni di euro**

	Agosto 2024	Luglio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA NETTA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	1.277,8	1.436,4	6.683,9
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	104,0	156,0	-3,9
Azionari	1,6	53,0	-104,4
Bilanciati	4,5	4,9	25,9
Obbligazionari	120,1	146,1	575,3
Monetari	2,1	6,5	23,9
Flessibili	-24,9	-58,7	-519,8
Non ripartito	0,6	4,2	-4,6
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	1.189,7	1.192,2	8.003,0
Azionari	57,3	98,3	-145,3
Bilanciati	97,6	38,6	-779,5
Obbligazionari	745,0	758,7	6.742,1
Monetari	153,0	224,3	1.078,3
Flessibili	109,7	58,3	661,0
Non ripartito	27,1	14,0	446,3
Fondi di fondi di diritto italiano	9,0	5,3	162,8
Azionari	-0,7	-2,8	133,1
Bilanciati	-0,3	-0,1	76,5
Obbligazionari	13,0	12,9	21,7
Flessibili	-2,9	-4,6	-68,4
Non ripartito	0,0	0,0	0,0
Fondi di fondi di diritto estero	-29,5	-40,0	-1.597,9
Azionari	-43,3	-102,3	-861,1
Bilanciati	-50,0	-108,4	-1.025,6
Obbligazionari	47,2	135,8	355,6
Flessibili	16,6	35,1	-69,7
Non ripartito	0,0	0,0	3,0
Fondi speculativi	-0,8	-1,1	-2,0
Fondi Chiusi	5,3	123,9	122,0
Mobiliari	5,3	124,4	146,0
Immobiliari	0,0	-0,5	-24,1
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	242,4	663,7	3.129,5
GPF	71,4	260,0	1.333,8
Azionarie	-15,4	145,3	680,8
Bilanciate	24,9	17,9	184,5
Obbligazionarie	52,4	40,7	388,6
Altra tipologia	2,5	39,6	84,6
Non ripartito	6,9	16,6	-4,6
GPM	171,0	403,7	1.795,6
Azionarie	-21,8	-18,3	-228,3
Bilanciate	44,9	172,2	559,8
Obbligazionarie	12,1	62,9	348,2
Altra tipologia	-3,4	-52,2	-318,6
Non ripartito	139,2	239,0	1.434,6
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	418,8	1.159,1	3.360,2
Prodotti assicurativi	324,2	1.045,2	2.676,6
Vita Tradizionali	70,7	307,2	237,8
Index Linked	0,0	0,0	-0,1
Unit Linked	221,6	603,7	1.913,7
Polizze Multi-ramo	31,9	134,3	525,2
Prodotti previdenziali	94,6	113,9	683,5
Fondi pensione	65,2	65,3	439,3
Piani previdenziali individuali	29,4	48,5	244,2
TITOLI ⁽²⁾	623,8	1.267,0	18.328,5
Azioni	-113,6	-121,7	-125,9
Titoli di Stato	34,8	650,2	11.624,2
Obbligazioni	133,1	32,7	2.451,2
ETF/ETC/ETN	319,4	351,4	2.147,9
OICR quotati ⁽³⁾	0,5	-0,7	-7,9
Certificate	263,5	128,4	1.456,1
Strumenti mercato monetario	0,1	-0,7	-225,6
Non ripartito	-13,9	227,3	1.008,5
LIQUIDITA'	-142,2	-488,9	231,0
TOTALE RACCOLTA NETTA	2.420,6	4.037,4	31.733,0

Note:

(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(2) Raccolta netta sul mercato primario e secondario.

(3) OICR quotati: si riferisce all'attività realizzata nei mercati regolamentati.

**Tav.3 - Raccolta lorda e intermediazione lorda
delle imprese aderenti ad Assoreti
in milioni di euro**

	Agosto 2024	Luglio 2024	Da inizio anno
<u>RACCOLTA LORDA</u>			
FONDI COMUNI E SICAV	4.129,7	6.687,8	49.052,6
Fondi aperti di diritto italiano ⁽¹⁾	330,2	613,2	3.971,6
Fondi aperti di diritto estero ⁽¹⁾	3.498,0	5.406,3	41.358,4
Fondi di fondi di diritto italiano	24,3	34,6	420,2
Fondi di fondi di diritto estero	266,7	505,1	2.976,7
Fondi speculativi	1,0	0,5	7,5
Fondi Chiusi	9,6	128,2	318,2
Mobiliari	9,1	126,6	309,5
Immobiliari	0,5	1,6	8,6
GESTIONI PATRIMONIALI INDIVIDUALI	1.138,1	2.407,0	16.665,2
GPF	544,6	1.092,8	8.442,0
GPM	593,6	1.314,2	8.223,1
PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI	1.688,2	2.969,8	20.449,2
Prodotti assicurativi	1.526,5	2.777,1	19.151,9
Vita Tradizionali	366,8	726,2	4.867,6
Index Linked	0,0	0,0	0,0
Unit Linked	831,6	1.479,5	9.259,2
Polizze Multi-ramo	328,1	571,4	5.025,1
Prodotti previdenziali	161,7	192,7	1.297,4
Fondi pensione	92,2	88,2	661,4
Piani previdenziali individuali	69,5	104,5	635,9
<u>INTERMEDIAZIONE LORDA</u>			
TITOLI	18.547,5	22.261,5	190.736,8
Collocamento Mercato Primario	507,1	609,5	11.254,8
Azioni	0,3	1,6	21,1
Titoli di Stato	32,3	26,3	5.263,6
Obbligazioni	12,8	175,6	2.077,0
Certificate	461,7	406,0	3.893,1
Raccolta in titoli	18.040,3	21.652,0	179.482,0
Azioni	8.460,0	11.034,7	88.112,6
Titoli di Stato	6.378,6	6.386,4	56.990,0
Obbligazioni	788,7	1.274,7	10.771,2
ETF/ETC/ETN	1.551,3	1.686,7	12.933,4
OICR quotati ⁽²⁾	2,5	67,0	86,4
Certificate	264,5	442,1	3.435,3
Strumenti mercato monetario	0,6	6,1	456,9
Non ripartito	594,1	754,2	6.696,3
ALTRI PRODOTTI	143,1	360,5	1.894,8
Prodotti assicurativi - ramo danni	9,9	14,4	91,8
Prodotti di erogazione	133,2	346,1	1.803,0
Leasing e Factoring	0,1	0,0	4,6
Mutui	75,6	240,5	1.134,5
Crediti personali	57,5	105,6	663,9

Note:

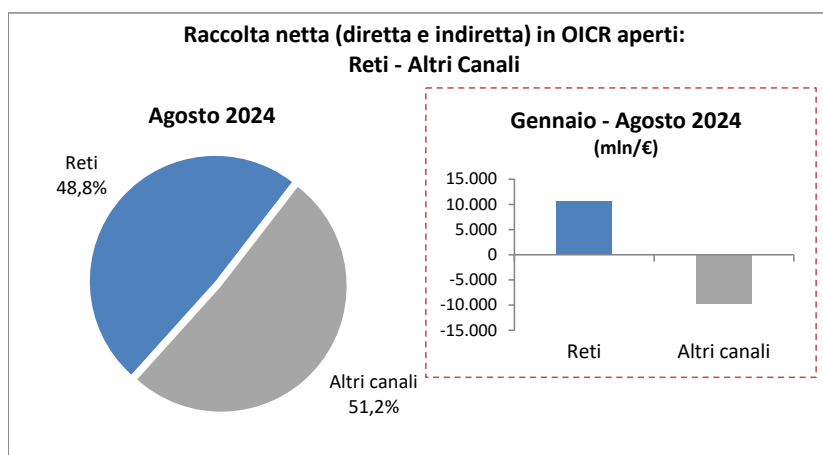
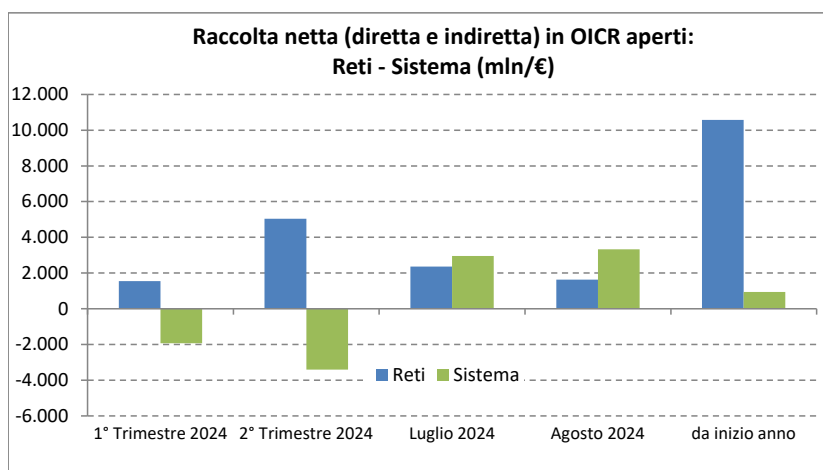
(1) Non includono i fondi di fondi ed i fondi speculativi.

(2) OICR quotati: si riferisce all'attività realizzata nei mercati regolamentati.

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel comunicato sono consentiti previa citazione della fonte.

Tav.4 - Incidenza della raccolta degli O.I.C.R. delle imprese aderenti ad Assoreti sul totale Sistema O.I.C.R. aperti (in milioni di euro)

	Assoreti ⁽¹⁾ (a)	Sistema ⁽²⁾ (b)	a/b (%)
RACCOLTA NETTA			
1° Trimestre 2024	1.545,7	-1.930,0	-
2° Trimestre 2024	5.047,2	-3.412,0	-
Luglio 2024	2.359,2	2.953,0	79,9%
Agosto 2024	1.626,8	3.334,0	48,8%
da inizio anno	10.579,0	944,0	-



⁽¹⁾ Il dato include le quote di O.I.C.R. sottoscritte direttamente e quelle sottoscritte indirettamente attraverso gestioni patrimoniali, prodotti assicurativi e previdenziali.

⁽²⁾ Fonte Assogestioni.

Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede
dati disaggregati per società
Agosto 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A.		
<i>GRUPPO ALLIANZ BANK</i>		
Raccolta Netta	445.457	
Risparmio gestito	352.954	
Fondi e Sicav	81.440	
Gestioni patrimoniali	41.059	
Prodotti assicurativi/previdenziali	230.454	
Risparmio amministrato	92.504	
Titoli	-22.561	
Liquidità	115.065	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	483	
risparmio gestito	0	
risparmio amministrato	483	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	353.437	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.252	
BANCA GENERALI S.p.A. - GRUPPO BANCA GENERALI		
<i>GRUPPO BANCA GENERALI</i>		
Raccolta Netta	378.251	
Risparmio gestito	123.136	
Fondi e Sicav	45.890	
Gestioni patrimoniali	31.252	
Prodotti assicurativi/previdenziali	45.993	
Risparmio amministrato	255.116	
Titoli	87.581	
Liquidità	167.535	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	33.989	
risparmio gestito	20.523	
risparmio amministrato	13.466	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	136.601	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.329	
BANCA MEDIOLANUM S.p.A.		
<i>GRUPPO MEDIOLANUM</i>		
Raccolta Netta	430.550	
Risparmio gestito	599.092	
Fondi e Sicav	430.604	
Gestioni patrimoniali	15.616	
Prodotti assicurativi/previdenziali	152.872	
Risparmio amministrato	-168.543	
Titoli	-89.713	
Liquidità	-78.830	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	51.305	
risparmio gestito	50.750	
risparmio amministrato	556	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	599.648	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	4.389	
BANCA WIDIBA S.p.A.		
<i>GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA</i>		
Raccolta Netta	19.549	
Risparmio gestito	50.831	
Fondi e Sicav	32.784	
Gestioni patrimoniali	10.719	
Prodotti assicurativi/previdenziali	7.327	
Risparmio amministrato	-31.282	
Titoli	-42.595	
Liquidità	11.313	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	19.990	
risparmio gestito	11.962	
risparmio amministrato	8.028	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	58.859	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	567	
BNL - BNP PARIBAS - Life Banker		
<i>GRUPPO BNP PARIBAS</i>		
Raccolta Netta	59.452	
Risparmio gestito	24.982	
Fondi e Sicav	21.951	
Gestioni patrimoniali	3.035	
Prodotti assicurativi/previdenziali	-5	
Risparmio amministrato	34.470	
Titoli	8.644	
Liquidità	25.826	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-1.177	
risparmio gestito	-9.004	
risparmio amministrato	7.827	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	32.809	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	653	
CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.		
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		
Raccolta Netta	80.162	
Risparmio gestito	-5.145	
Fondi e Sicav	-42.374	
Gestioni patrimoniali	28.733	
Prodotti assicurativi/previdenziali	8.496	
Risparmio amministrato	85.307	
Titoli	144.835	
Liquidità	-59.528	
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	5.182	
risparmio gestito	17.767	
risparmio amministrato	-12.585	
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	-17.730	
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	620	

I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una fee (fee only e fee on top). Sono incluse anche le movimentazioni attribuibili alle adesioni al servizio di consulenza finanziaria fee only / fee on top nonché ai reccesi dallo stesso (switch di contratto).

(2) Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede con portafoglio > 0.

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel comunicato sono consentiti previa citazione della fonte.

Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede
dati disaggregati per società
Agosto 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
CREDEM S.p.A.		FININT PRIVATE BANK S.p.A.
<i>GRUPPO CREDITO EMILIANO - CREDEM</i>		<i>GRUPPO BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE</i>
Raccolta Netta	79.825	Raccolta Netta
Risparmio gestito	43.808	Risparmio gestito
Fondi e Sicav	36.966	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	11.356	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	-4.514	Prodotti assicurativi/previdenziali
Risparmio amministrato	36.017	Risparmio amministrato
Titoli	-11.632	Titoli
Liquidità	47.649	Liquidità
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	11.456	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾
risparmio gestito	23.159	risparmio gestito
risparmio amministrato	-11.703	risparmio amministrato
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	32.105	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	542	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾
FIDEURAM - INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.		INTESA SANPAOLO PRIVATE BANKING S.p.A.
<i>GRUPPO FIDEURAM</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>
Raccolta Netta	393.908	Raccolta Netta
Risparmio gestito	236.060	Risparmio gestito
Fondi e Sicav	167.389	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	39.856	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	28.815	Prodotti assicurativi/previdenziali
Risparmio amministrato	157.848	Risparmio amministrato
Titoli	211.305	Titoli
Liquidità	-53.457	Liquidità
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	-5.759	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾
risparmio gestito	-12.404	risparmio gestito
risparmio amministrato	6.645	risparmio amministrato
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	242.706	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	5.119	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾
FINECOBANK S.p.A.		IW PRIVATE INVESTMENTS SIM S.p.A.
<i>GRUPPO FINECOBANK</i>		<i>GRUPPO FIDEURAM</i>
Raccolta Netta	568.960	Raccolta Netta
Risparmio gestito	209.368	Risparmio gestito
Fondi e Sicav	305.589	Fondi e Sicav
Gestioni patrimoniali	-2.620	Gestioni patrimoniali
Prodotti assicurativi/previdenziali	-93.601	Prodotti assicurativi/previdenziali
Risparmio amministrato	359.592	Risparmio amministrato
Titoli	254.763	Titoli
Liquidità	104.829	Liquidità
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾	192.214	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top ⁽¹⁾
risparmio gestito	129.993	risparmio gestito
risparmio amministrato	62.221	risparmio amministrato
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	271.590	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾	2.988	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. ⁽²⁾

I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una fee (fee only e fee on top). Sono incluse anche le movimentazioni attribuibili alle adesioni al servizio di consulenza finanziaria fee only / fee on top nonché ai reccesi dallo stesso (switch di contratto).

(2) Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede con portafoglio > 0.

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel comunicato sono consentiti previa citazione della fonte.

Tav.5: Raccolta netta e numero di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede
dati disaggregati per società
Agosto 2024

	Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)		Raccolta netta (€/1000); C.F. (nr)
MEDIOBANCA PREMIER S.p.A.		ZURICH ITALY BANK S.p.A.	
<i>GRUPPO MEDIOBANCA</i>		<i>GRUPPO ZURICH</i>	
Raccolta Netta	244.045	Raccolta Netta	46.689
Risparmio gestito	123.590	Risparmio gestito	33.543
Fondi e Sicav	82.143	Fondi e Sicav	24.614
Gestioni patrimoniali	16.631	Gestioni patrimoniali	862
Prodotti assicurativi/previdenziali	24.817	Prodotti assicurativi/previdenziali	8.067
Risparmio amministrato	120.454	Risparmio amministrato	13.146
Titoli	-27.040	Titoli	-10.310
Liquidità	147.494	Liquidità	23.456
Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	2.304	Raccolta netta in consulenza finanziaria fee only/fee on top (1)	-531
risparmio gestito	1.237	risparmio gestito	3.199
risparmio amministrato	1.067	risparmio amministrato	-3.730
Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	124.658	Risparmio gestito e consulenza finanziaria fee only/on top sul risparmio amministrato	29.813
Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.116	Consulenti finanziari abilitati all'o.f.s. (2)	1.042

I dati si riferiscono all'attività svolta dall'intermediario tramite la propria rete di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

(1) Raccolta netta realizzata sul servizio di consulenza finanziaria per il quale è previsto il pagamento di una fee (fee only e fee on top). Sono incluse anche le movimentazioni attribuibili alle adesioni al servizio di consulenza finanziaria fee only / fee on top nonché ai recessi dallo stesso (switch di contratto).

(2) Consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede con portafoglio > 0.

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel comunicato sono consentiti previa citazione della fonte.